



**MANEJO  
DE DEUDAS**

# CONTENIDO

■	Cómo entender las deudas . . . . .	03
■	¿Cuánta deuda es demasiada? . . . . .	06
■	Tarjetas de crédito . . . . .	08
■	Préstamos para autos . . . . .	10
■	Préstamos estudiantiles. . . . .	12
■	Préstamos “del día de pago” . . . . .	15
■	Cómo salir de deudas. . . . .	16
■	Un presupuesto te puede ayudar con tus deudas . .	19
■	Hoja de cálculo presupuestario . . . . .	20

# CÓMO ENTENDER LAS DEUDAS



Tarjetas de crédito. Hipotecas. Préstamos estudiantiles. A veces conviene comprar algo al momento y pagarlo después. Pero no todas las deudas son iguales: unas son mejores que otras. Tal vez no se le pueda llamar “buena” a ningún tipo de deuda, pero lo cierto es que unas deudas son “mejores” y otras, “peores”. Entender la diferencia entre las dos te puede ayudar a no meterte en problemas económicos.

Las deudas son como la dinamita: si las sabes manejar, puedes construir cosas maravillosas. Pero si no, puedes causar muchos destrozos.



## MEJORES DEUDAS

El viejo dicho de “hay que tener dinero para hacer dinero” tiene mucho de verdad. Las deudas que tienen el potencial de generarte riqueza y mejorar tu bienestar económico son mejores que otros tipos de deudas.

Por ejemplo, obtener un título universitario normalmente significa que ganarás más dinero en el transcurso de tu vida. Por eso, un préstamo estudiantil para invertir en ti mismo y aumentar tu potencial económico debe considerarse un mejor tipo de deuda. Lo mismo se puede decir de utilizar las deudas para comprar cosas que suben de valor. Una casa puede ser un buen ejemplo de esto, pero no siempre.

## PEORES DEUDAS

Hay otro dicho que va: “Si no tienes para comprarlo, no lo compres.” Sobre todo si se trata de endeudarte para comprar artículos de consumo. La gratificación instantánea que te da una comida, unas vacaciones o ropa cara no vale la pena si te va a tomar meses o incluso años para pagarlas. Financiar un auto es otras de esas transacciones que pueden causar estragos si no tienes cuidado. Las deudas de este tipo pueden considerarse peores.

Por una tele de \$1,500 financiada a dos años al 18% pagas \$300 más en intereses... lo que cuesta un nuevo sistema de juegos.

## DEUDA GARANTIZADA

- » Préstamos donde te piden algún bien para respaldarlos
- » La garantía suele ser el artículo comprado
- » El banco o prestamista puede quitarte el bien si no les pagas como acordaste

### EJEMPLOS:

- » Un préstamo para autos
- » Un crédito hipotecario
- » Préstamos y línea de crédito con garantía inmobiliaria (*home equity*) —utilizas el valor de tu casa como garantía

## DEUDA NO GARANTIZADA

- » Un préstamo sin ninguna garantía más que tu promesa de que pagarás
- » A veces se les llama “préstamos a sola firma”
- » El banco muchas veces cobra intereses más altos para compensar el riesgo extra de no tener ninguna garantía

### EXAMPLES:

- » Préstamo estudiantil
- » Préstamo personal
- » Préstamos para consolidar deudas
- » La mayoría de tarjetas de crédito
- » Las líneas de crédito

## PUNTOS PARA CONSIDERAR ANTES DE ENDEUDARTE

**El plazo para pagarlo.** ¿Cuánto te vas a tardar en saldar la deuda? Uno puede caer en la tentación de ampliar el plazo de una deuda con tal de tener pagos más bajos, pero eso casi nunca conviene. En la mayoría de los casos, mientras más largo sea el plazo, más terminarás pagando en total. Los plazos más cortos normalmente son mejores.

**Los intereses que vas a pagar.** Si sumas todos los intereses que pagarás hasta saldar tu préstamo, ¿en cuánto te saldrá la compra finalmente? Pregúntate si vale pagar esa cantidad extra con tal de realizar la compra en el momento o si conviene más ahorrar hasta poder pagar al contado.

**Tus futuros ingresos.** ¿Qué pasa si bajan tus ingresos? Incluso si actualmente tienes dinero para hacer los pagos, debes tener bastante certeza de que podrás seguir haciendo los pagos hasta saldar la deuda. ¿Qué harás si en algún momento ya no te alcanza para hacer los pagos?

**Tu situación en el futuro.** La vida cambia y lo que hoy parece una buena decisión puede convertirse en una carga en unos tres o cuatro años. Por ejemplo, sacaste un préstamo para comprar un carro y más adelante necesitas venderlo. ¿Qué harás si de pronto debes más de lo que vale tu auto?

# ¿CUÁNTA DEUDA ES DEMASIADA?



Una manera de mantener tu bienestar económico es calcular y observar tu relación deuda-ingreso (D/I), es decir cuánto debes en comparación de lo que ganas cada mes.

## CALCULAR TUS RELACIONES DEUDA-INGRESO (D/I)

Realmente son tres los D/I que se consideran comúnmente: el D/I de consumo, el D/I de vivienda y el D/I total.

Si vas a hacer un pastel y no pones cada ingrediente en la proporción correcta, el pastel te puede salir horrible.

Haz de cuenta que las relaciones D/I son recetas para tus finanzas. Si no sigues bien la receta, lo más seguro es que tengas que sobrecompensar en otras áreas.

Analiza los ejemplos de la siguiente página para que te des una mejor idea de cómo funcionan estas relaciones.

# CALCULA TUS RELACIONES DEUDA-INGRESO (D/I)

## D/I DE CONSUMO

Lo mejor es mantenerla por debajo del 20%  
(de tu paga después de deducir impuestos)

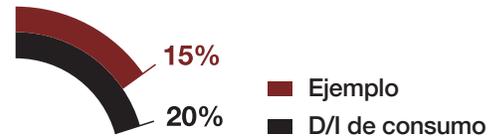
1. Suma tus pagos mensuales a tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, etc. No incluyas la renta o hipoteca.
2. Divídelo por tu total de ingresos netos mensuales (después de deducir impuestos).

### Ejemplo

Pagos de deuda familiar de \$400 en total al mes; salario total después de impuestos de \$2,665 al mes.

$$\begin{array}{r} \div \$ 400 \\ \hline \$ 2,665 \end{array}$$

**.1501** ○ **15%**



## D/I DE VIVIENDA

Lo mejor es mantenerla por debajo del 28%  
(de tus salarios brutos)

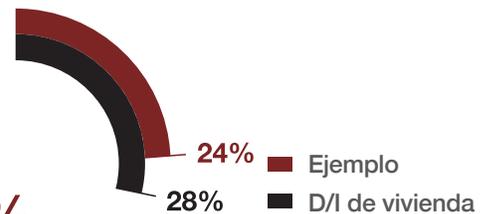
1. Toma el total de tus pagos de vivienda (renta, hipoteca, cuotas de condominio).
2. Divídelo por tu total de ingresos brutos mensuales (antes de deducciones).

### Ejemplo

Tus gastos de vivienda suman \$900 al mes y tus ingresos brutos son de \$3,750 mensuales.

$$\begin{array}{r} \div \$ 900 \\ \hline \$ 3,750 \end{array}$$

**.24** ○ **24%**



## D/I TOTAL

Lo mejor es mantenerla por debajo del 36%  
(de tus salarios brutos)

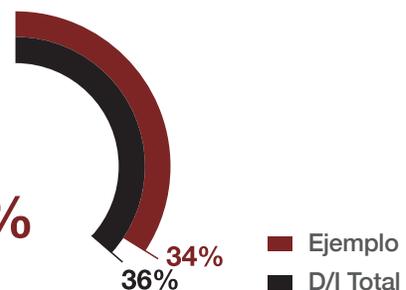
1. Suma el total de tus deudas mensuales y tus pagos de vivienda.
2. Divídelo por tu total de ingresos brutos mensuales (antes de deducciones).

### Ejemplo

Tus deudas suman \$1,300 al mes y tus ingresos brutos mensuales son de \$3,820.

$$\begin{array}{r} \div \$ 1,300 \\ \hline \$ 3,820 \end{array}$$

**.3403** ○ **34%**



Estos ejemplos son una pauta y únicamente sirven para darte de una idea general de tu situación.

# TARJETAS DE CRÉDITO



¿Más tiendas de dónde escoger en un centro comercial? Eso es bueno. ¿Más tarjetas de crédito de esas tiendas en tu cartera? No tanto. Por lo general, es buena idea limitar la cantidad de tarjetas de crédito que tengas, por más atractivas que sean las ofertas especiales de financiamiento y los descuentos.

## CON LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DE LO BUENO POCO

- » Todas tus tarjetas de crédito, incluyendo las solicitudes, aparecen en tu reporte de crédito.
- » Solicitar varias tarjetas de crédito puede disminuir tus posibilidades de que te aprueben una.
- » Lo mejor es pagar todo el saldo cada mes, pero si no puedes, mantén el saldo lo más bajo posible. Esto te costará menos intereses y no afectará tanto tu puntuación de crédito.
- » Con menos tarjetas, es más fácil llevar la cuenta de tus gastos y reducir la tentación de acumular deudas.

# CUÁNTO TE CUESTA TU DEUDA DE TARJETAS DE CRÉDITO

Siempre paga más del mínimo. En este ejemplo, si solo pagaras el mínimo cada mes, te tardarás 22 años en pagar el saldo y te costará más del doble de tu cargo original. Incluso pagando muy poquito más se nota una diferencia muy grande.

	Tasa	Saldo	Intereses	
Si pagas <b>El mínimo</b> <small>(2% del saldo o \$25, lo que sea mayor)</small>	18% Intereses	\$3,000	+ \$6,328	<b>\$9,328</b>
Si pagas <b>\$10 extras al mes</b>	18% Intereses	\$3,000	+ \$3,225	<b>\$6,225</b>
Si pagas <b>\$20 extras al mes</b>	18% Intereses	\$3,000	+ \$2,186	<b>\$5,186</b>
		<b>Tiempo en pagar todo el saldo</b>	<b>7.8 Años</b>	<b>11.5 Años</b>
				<b>22.3 Años</b>

# PRÉSTAMOS PARA AUTOS

## CÓMO SABER SI LOS PAGOS DE UN AUTO SON DEMASIADO ALTOS

Entras a una agencia de autos y, tarde o temprano, el vendedor te suelta la pregunta: ¿Cuánto quieres pagar al mes?

Antes de contestar, toma en cuenta que el costo mensual de tener un carro o camioneta es mucho más que solo las mensualidades de tu préstamo. También tienes que contar cuánto vas a gastar en gasolina, seguro y mantenimiento, entre otras cosas, y la suma de todo puede ser altísima.

Es importante saber esto pues, aunque no siempre sea práctico, lo ideal es limitar lo que gastes mensualmente en tu auto para que no sea más del 10% de tu salario bruto (lo que ganas antes de que te quiten impuestos y otras deducciones). No siempre se puede limitar tanto esta categoría de gastos pero, para tu bienestar económico en general, más vale pagar menos que más.



Los autos son, por lo general, de las compras más costosas que uno hace en la vida. Sí es importante contar con un medio de transporte confiable, pero también es importante tener dinero en el banco. Ten cuidado de no sacrificar una de estas cosas por la otra.

# ¿PARA CUÁNTO ME ALCANZA?

Aunque creas que sí puedes gastar un alto porcentaje de tu salario en un carro, tal vez no sea una buena idea... o no lo será en un futuro. Por regla general, tu costo total en transporte no debe pasar del 10% de tus ingresos brutos. El ejemplo a continuación muestra cómo utilizar la regla del 10% para calcular lo máximo que debes gastar en un carro.

## PAGOS ECONÓMICOS

Angelina, una joven militar, está buscando un carro nuevo que comprar. Su salario bruto es de \$3,750 al mes. Ajustándonos a la regla del 10%, veamos primero de cuánto son las mensualidades que puede pagar Angelina.

<b>PRESUPUESTO MENSUAL PARA TRANSPORTE</b>	<b>\$375</b>
<b>GASOLINA, SEGURO, MANTENIMIENTO</b>	<b>−\$175</b>
<b>RESTANTE PARA PAGAR MENSUALIDADES</b>	<b>\$200</b>

## PRÉSTAMO ECONÓMICO

Después de los costos de gasolina, seguro y mantenimiento, al presupuesto mensual de Angelina le quedan \$200 para las mensualidades de su carro. Si lo financia a cinco años con una tasa de interés del 3%, las mensualidades de Angelina le permiten sacar un préstamo de \$11,000. Como también ha ahorrado \$2,000 para el enganche o entrada, Angelina debe buscar carros de no más de \$13,000.

<b>CANTIDAD DEL PRÉSTAMO</b>	<b>\$11,000</b>
<b>ENGANCHE</b>	<b>+\$2,000</b>
<b>PRECIO TOTAL DEL CARRO</b>	<b>\$13,000</b>

# PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES



Un título universitario suele verse como un paso para lograr el sueño americano. Los estudios superiores te dan el potencial de ganar más dinero, pero también te pueden dejar endeudado con préstamos estudiantiles.

Según la Reserva Federal, a junio de 2018, la deuda de préstamos estudiantiles en Estados Unidos ascendió a más de \$1.4 billones (*trillion*, en inglés). Y lo peor es que la deuda estudiantil está afectando metas a largo plazo como la jubilación. En una encuesta reciente de la agrupación de contadores American Institute of CPAs, la mitad de los encuestados dijeron haber atrasado las aportaciones a sus cuentas de ahorro para el retiro debido a su deuda estudiantil.

Por eso, si los préstamos estudiantiles son o serán parte de tu futuro, hay algunas cosas que debes saber.

## TIPOS DE PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES

**Los préstamos estudiantiles federales** son financiados por el gobierno federal. Suelen ser menos costosos y más flexibles que los préstamos privados. Otras ventajas:

- » No tienes que pagarlos hasta que te gradúes, dejes de estudiar o pases a ser estudiante de menos de medio tiempo.
- » La tasa de interés es fija y muchas veces más baja que la de los préstamos privados.
- » Algunos son subsidiados, es decir que el gobierno paga los intereses mientras sigas siendo estudiante de por lo menos medio tiempo.
- » Las facilidades de pago son más flexibles que las de préstamos privados y hasta pueden ser perdonados parcial o totalmente en ciertos casos.

**Los préstamos estudiantiles privados** son los que ofrecen prestamistas como bancos, cooperativas de crédito y hasta algunas universidades. Son una fuente más de fondos para ayudar a pagar la universidad, pero es mejor primero recurrir a los préstamos federales.



## LOS MEJORES CONSEJOS SOBRE PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES

- » **Evítalos.** Nunca tendrás que pagar un préstamo que no sacaste. Mejor busca becas, pensiones, trabajo a tiempo parcial, programas militares o programas de reembolso de colegiaturas que ofrecen algunos empleadores para ayudarte a pagar tus estudios.
- » **Minimízalos.** Si ya agotaste todos tus recursos para evitar los préstamos estudiantiles, trata de sacarlos por la menor cantidad posible. Para ahorrar dinero, considera asistir a un colegio comunitario y después transferirte a una institución pública o privada. Considera asistir a una universidad menos costosa.
- » **Conoce tus opciones.** Visita [studentaid.ed.gov](http://studentaid.ed.gov) para obtener más información sobre cómo pagar la universidad.
- » **Saca uno federal en vez de privado.** Si necesitas sacar un préstamo, primero trata de conseguir uno federal. Los préstamos federales suelen ofrecer tasas de interés más bajas y facilidades de pago más flexibles que los préstamos privados. Los préstamos federales pueden ser deducibles de impuestos y cabe la posibilidad de ser subsidiados y hasta perdonados bajo ciertas condiciones.
- » **Realiza la FAFSA.** Los estudiantes interesados en ayuda financiera tienen que realizar la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA).
- » **Entiende tus opciones de pago.** Los préstamos estudiantiles federales ofrecen distintas facilidades de pago, incluso varias que se basan en tus ingresos. Los préstamos privados también ofrecen facilidades de pago, pero las opciones son más limitadas que los federales. No olvides pedir la ayuda de tu prestamista para determinar cuáles son las facilidades de pago que más te convienen.
- » **Consolida con cuidado.** Evita las compañías con fines lucrativos que te prometen consolidar tus préstamos a cambio de una cuota. Muchas veces lo puedes hacer tú mismo. Visita la National Foundation for Credit Counseling ([nfcc.org](http://nfcc.org)) para conocer más.
- » **Comunícate con tu prestamista.** Si tienes dificultades para realizar los pagos de tus préstamos estudiantiles, ya sea por desempleo, problemas de salud o problemas económicos, es importante avisarle a tu prestamista. Sí hay maneras legítimas de posponer los pagos de tu préstamo federal, como “deferment” (aplazamiento) y “forbearance” (suspensión temporal de cobro), pero se deben utilizar con cuidado.

# EL MUNDO DE PAGAR PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES

Pagar préstamos estudiantiles con altos intereses a veces se siente como andar sobre una caminadora de gimnasio. Parece que no avanzas por más mensualidades que pagues.

Por suerte, en muchas situaciones puedes ahorrarte dinero ya sea refinanciando o consolidando tus préstamos estudiantiles. En el caso de los préstamos federales, si eres elegible, incluso parte de tu deuda puede ser perdonada.

Conviene comunicarte con tu prestamista de inmediato si estás batallando para realizar tus pagos.

Tus préstamos federales pueden ser elegibles para ser pagados según tus ingresos o incluso posponerse. Con los préstamos privados, también existen distintas facilidades de pago, pero dependen del prestamista.

Nadie más puede velar por tus intereses mejor que tú mismo. Para conocer más sobre las opciones, ventajas y desventajas de los posibles planes de pago, observa la gráfica de a continuación y visita [studentaid.ed.gov](http://studentaid.ed.gov).

## PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES FEDERALES

PLAN DE PAGO	DESCRIPCIÓN
<b>ESTÁNDAR</b>	Pagos fijos hasta por 10 años o hasta por 30 años en préstamos de consolidación.
<b>GRADUALES</b>	Pagos bajos al principio, van aumentando normalmente cada dos años. Hasta por 10 años o hasta por 30 años en préstamos de consolidación.
<b>PROLONGADOS</b>	Pagos fijos — igual que en el plan estándar — o graduales de hasta 25 años.
<b>SEGÚN INGRESOS</b>	Pagos económicos, calculados de acuerdo con los ingresos y tamaño de la familia.

## PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES PRIVADOS

PLAN DE PAGO	DESCRIPCIÓN
<b>PAGOS INMEDIATOS</b>	Se empieza a pagar el capital y los intereses desde que se desembolsa el préstamo.
<b>SOLO INTERESES</b>	Solo pagas intereses mientras sigas estudiando. Pagas capital e intereses después de salir o si estudias menos de medio tiempo.
<b>PAGOS FIJOS</b>	Mensualidades fijas más bajas mientras sigas estudiando. Empiezas a pagar capital e intereses regulares después de salir o si estudias menos de medio tiempo.
<b>PAGOS DIFERIDOS</b>	No haces pagos mientras sigas estudiando al menos medio tiempo. Empiezas a pagar capital e intereses aproximadamente a los seis meses de salir de la escuela.

# PRÉSTAMOS “DEL DÍA DE PAGO”

Los préstamos del día de pago suelen tener altas tasas de interés, sale muy caro pagarlos y los cobran con mano dura. Los recargos por extender el plazo de pago pueden ser severos.



Un préstamo del día de pago puede parecer una solución a corto plazo para un problema temporal de liquidez. En realidad, te cobran cuotas altas e intereses altos, lo que te puede ocasionar una deuda a largo plazo.

Los montos que se prestan van de \$100 a \$1,000, dependiendo del límite máximo legal de cada estado. Se cobran de tu siguiente salario, normalmente en un plazo de dos semanas o menos. Los problemas surgen cuando no pagas el préstamo con tu siguiente salario.

## ALTERNATIVAS A LOS PRÉSTAMOS DEL DÍA DE PAGO

- » Habla o negocia con tus acreedores sobre la posibilidad de retrasar otros pagos.
- » Investiga las tasas de interés de los préstamos que ofrece tu institución financiera, las cuales pueden ser más competitivas.
- » Considera agregar protección contra sobregiros a tu cuenta de banco.
- » Busca asesoría de créditos de consumo.
- » Pídeles un préstamo a tus amigos y familiares.
- » Vende algo que ya no uses o no necesites.

# CÓMO SALIR DE DEUDAS

La gente se endeuda por más que no quiera hacerlo. Pero tener una deuda no quiere decir que tengas que permanecer endeudado.

## TOMA EL CONTROL

**Si te endeudas demasiado, se requiere mucho esfuerzo y disciplina para controlar la situación. Estos consejos te ayudarán a recuperarte:**

- » Revisa tu presupuesto y busca maneras de reducir gastos y así tener fondos para pagar deudas.
- » Paga más del pago mínimo requerido en los saldos de tus tarjetas de crédito. Así terminarás de pagar más pronto y reducirás el costo total de los intereses.
- » Paga primero las deudas que tienen una tasa de interés más alta. Considera consolidar deudas a una tasa de interés más baja, pero solo si ya tomaste medidas para no volver a aumentar tus deudas originales.
- » Utiliza una tarjeta de débito y no de crédito. Así gastarás dinero que sí tienes, porque lo sacas directamente de tu cuenta de cheques o de ahorros.
- » Paga tus cuentas a tiempo para evitarte recargos y que te suban la tasa de interés.

Aprovecha las asesorías gratuitas o de bajo costo. Hay consejeros financieros personales que te pueden ayudar a establecer presupuestos, reestructurar tus gastos y desarrollar un plan para sacarte de deudas. Consulta los recursos de ayuda de tu comunidad local, como, por ejemplo, la National Foundation for Credit Counseling (NFCC).

Esta organización sin fines de lucro ofrece asesoría sobre el manejo de deudas. Obtén más información en [nfcc.org](http://nfcc.org) o llamando al (800) 388-2227.

**Cuidado: Es fácil recaer en las deudas si no corriges lo que ocasionó que te endeudaras en un principio.**



# LA AYUDA DE UN ASESOR DE CRÉDITO

Los programas de asesoría de crédito sin fines de lucro como los que ofrece el Consumer Credit Counseling Service (CCCS) pueden ayudarte a corregir el rumbo de tus finanzas. Es recomendable utilizar únicamente los servicios de consejería afiliados con la National Foundation for Credit Counseling (NFCC).

## BENEFICIOS:

- » Los consejeros de CCCS te ayudarán a elaborar un presupuesto para saber cuánto dinero tienes disponible para pagar deudas.
- » Tú le mandas un cheque cada mes a CCCS para el pago de deudas. CCCS distribuye los pagos según los montos que le debas a cada uno de tus acreedores.
- » CCCS puede negociar a tu nombre con los acreedores para elaborar un calendario de pagos de deuda.
- » Los acreedores quizás te quiten las cuotas de financiamiento y recargos por retraso si saben que estás en el programa de manejo de deuda de CCCS.
- » Algunos de los principales acreedores nacionales consideran aceptable el historial de crédito de quienes hayan cumplido un programa de CCCS. Esto puede ayudar a aminorar el efecto de un historial negativo en tu reporte de crédito.

No siempre es fácil salir de deudas, pero sí se puede si tienes un buen plan y la disciplina para cumplirlo.

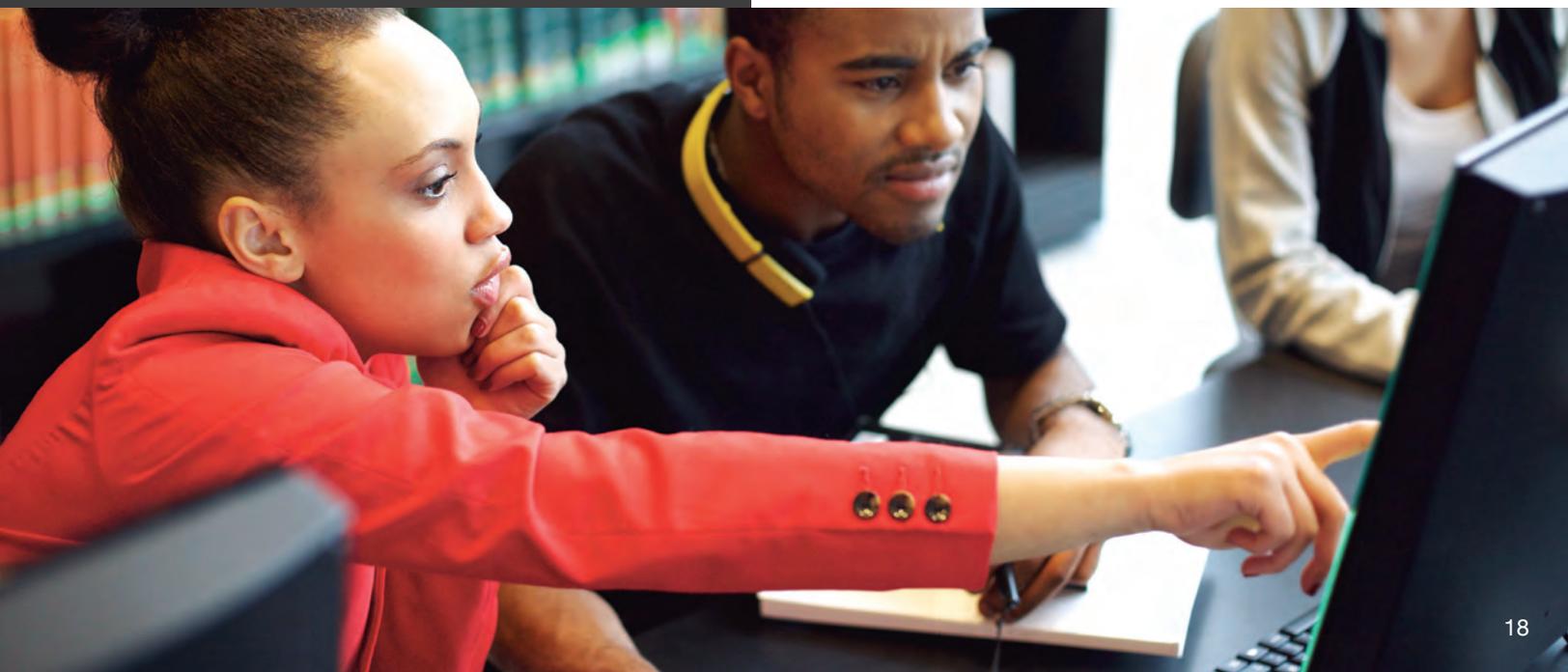
## CONOCE TUS DERECHOS

### LEY DE PRÁCTICAS JUSTAS EN EL COBRO DE DEUDAS (FDCPA, en inglés)

La ley FDCPA establece protección legal contra abusos en la cobranza de deudas. Si deseas más información, visita el sitio web de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor en [consumerfinance.gov](http://consumerfinance.gov) y busca “Ley de Prácticas Justas de Cobro de Deudas”.

### BANCARROTA PERSONAL

La bancarrota o quiebra siempre se debe evitar de ser posible. Existen dos tipos de bancarrota personal: la reorganización (capítulo 13) y la liquidación (capítulo 7). Si llegas al punto de creer que la bancarrota es tu única opción, consulta a tu asesor jurídico para determinar cuál te conviene.



# UN PRESUPUESTO TE PUEDE AYUDAR CON TUS DEUDAS

## SIGUE ESTOS 4 PASOS PARA RECUPERAR Y MANTENER TU BIENESTAR FINANCIERO

### 1 CONOCE TU SITUACIÓN ACTUAL

Si todavía no lo has hecho, este es un buen momento para analizar detenidamente tus entradas y salidas de dinero. Puedes empezar por llevar la cuenta de todos tus ingresos y gastos, para que sepas qué cambios realizar si es necesario.

En cuanto a entradas, no solo te fijes en tu salario. Regalos, reembolsos de impuestos o de mercancía, ganancias de cosas que vendas: todo lo que sea dinero cuenta.

Aplica la misma lógica para tus salidas. Cuenta los gastos fuera de lo común, como regalos o llantas nuevas, igual que tus gastos recurrentes.

### 2 CONOCE A QUÉ DESTINAR TU DINERO

Cada situación es diferente, pero existen reglas presupuestarias que te pueden ayudar a mantenerte en buen camino. Por ejemplo, muchos expertos financieros personales recomiendan que tus ahorros e inversiones sean del 10 al 15% de tu salario antes de impuestos, que no gastes más del 10% en tu auto y no más del 20 al 25% en vivienda.

### 3 ELABORA UN PLAN

Ahora que conoces tu situación real y lo que deberías estar haciendo con tu dinero, es hora de juntar las dos cosas y elaborar un plan.

Lo primero debería ser juntar los fondos para tus metas. Si hay que cortar gastos, no tengas miedo de aplicar grandes cambios.

Solo ten cuidado de no cortarlos tanto que no puedas continuar tu plan al largo plazo.

### 4 HAZ AJUSTES

A medida que cambia tu vida, también debe cambiar tu presupuesto. Estate al pendiente de cambios en tus entradas y salidas para realizar los ajustes convenientes lo más pronto posible.

Un buen plan requiere de ajustes frecuentes para que evolucione a la par de tu vida.

# HOJA DE CÁLCULO PRESUPUESTARIO

MES

ENTRADAS	TÚ	TU PAREJA
Ingresos principales de trabajo	\$	\$
Otros ingresos de trabajo		
Total de ingresos brutos mensuales <b>[A]</b>	= \$	= \$
<b>DEDUCCIONES</b>		
Retención de impuesto federal sobre la renta ( <i>income tax</i> ) (si corresponde)	\$	\$
Retención de impuesto estatal sobre la renta (si corresponde)		
FICA - Seguro social		
FICA - Medicare		
Otras deducciones (aportaciones al plan de jubilación del trabajo, etc.)		
Total de deducciones <b>[B]</b>	= \$	= \$
<b>OTRAS ENTRADAS</b> (intereses, regalos, reembolsos, etc.) <b>[C]</b>	= \$	= \$
Total de entradas mensuales netas <b>[A-B+C]</b>	= \$	= \$

SALIDAS	PROYECTADAS	REALES
<b>AHORROS / INVERSIONES</b> (trata que sean mínimo 10 - 15% de tus ingresos brutos mensuales)		
Fondo para emergencias	\$	\$
Cuentas para la jubilación (IRA, Roth IRA, etc.)		
Otros		
<b>DEUDAS</b>		
Tarjetas de crédito	\$	\$
Préstamos (excepto hipotecas y autos)		
<b>VIVIENDA</b>		
Alimentos	\$	\$
Renta o hipoteca		
Impuestos sobre la propiedad ( $\frac{1}{12}$ del gasto anual total)		
Luz, gas, cable, satélite, internet, etc.		
Mantenimiento de la casa		
Muebles		
Teléfono / móvil		
Seguro de propiedad (inquilinos, propietarios)		
<b>DONATIVOS DE BENEFICENCIA</b>		
Iglesia / lugar de culto	\$	\$
Otros		

# HOJA DE CÁLCULO PRESUPUESTARIO

MES

SALIDAS continuación	PROYECTADAS	REALES
<b>SEGUROS</b>		
Salud / médico	\$	\$
Discapacidad		
Vida (SGLI, plan grupal de tu pareja, póliza propia, etc.)		
Cuidados prolongados		
<b>EDUCACIÓN</b>		
Matrícula / colegiatura	\$	\$
Vivienda / viajes		
Libros / útiles escolares / uniformes		
<b>TRANSPORTE</b>		
Pago de auto	\$	\$
Seguro de autos		
Gasolina / estacionamiento / cuotas / transporte público		
Mantenimiento de auto		
Otros (cuotas de matriculación, 1/12 del total de gasto anual)		
<b>PERSONALES</b>		
Ropa	\$	\$
Lavandería / tintorería		
Artículos de aseo personal		
Cuidado infantil (niñeras, guardería)		
<b>RECREACIÓN / ENTRETENIMIENTO</b>		
Vacaciones (1/12 del gasto anual total)	\$	\$
Entretenimiento / restaurantes		
Hobbies (por ejemplo, equipo y cuotas de golf o tenis)		
Cuotas de clubes y organizaciones		
Otros		
<b>TOTAL DE SALIDAS MENSUALES</b>	= \$	= \$

CALCULA TUS ENTRADAS Y SALIDAS MENSUALES	PROYECTADAS	REALES
Total de entradas netas mensuales	\$	\$
Menos total de salidas mensuales	- \$	- \$
Liquidez neta (déficit)*	= \$	= \$

\*Si tu flujo de liquidez es positivo, puedes ahorrar más para emergencias y otras metas financieras.  
Si es negativo, tendrás que reducir salidas o aumentar entradas (consiguiendo un segundo empleo, por ejemplo).



# MANEJO DE DEUDAS

Esta publicación no tiene el fin de proporcionar asesoría financiera, tributaria, de inversión o jurídica. Es únicamente una descripción general del tema presentado y solamente para tu información. El Departamento de Defensa no proporciona servicios profesionales en asuntos financieros, contables ni jurídicos y tampoco avala ni promueve distribuidores comerciales, productos y servicios. Las leyes aplicables son complejas, las sanciones por incumplimiento pueden ser severas y la ley aplicable de tu estado puede ser distinta.

80650-0519

